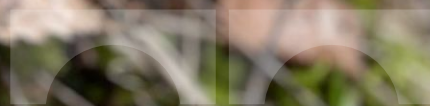




**MELLERUDS
KOMMUN**

Prognos 1 2025

Melleruds kommun



mellerud.se

Innehåll

Förvaltningsberättelse	3
Prognos mot driftbudget	4
Investeringsprognos	7
Avstämning av mål för god ekonomisk hushållning – finansiella mål	8
Personalredovisning	9
Uppföljning av finanspolicyn	11
Finansiella rapporter	12
Resultaträkning	12
Driftredovisning	13
Investeringsredovisning	14

Förvaltningsberättelse

Svensk konjunktur stärks 2026

Såväl ECB som Riksbanken antas sänka sina styrräntor i år. Lägre räntor förutses bli en av drivkrafterna för en global konjunkturuppgång 2027–2028. Uppgång för global inflation förutses i år. På längre sikt antas dock global inflation falla tillbaka. Global efterfrågan dämpas i år till följd av nya handelskonflikten. Sammantaget förutses en markant avmattning i global BNP-tillväxt i år. Sysselsättningen minskar i år och andelen arbetslösa landar på 8,8 procent första kvartalet 2025. En återhämtning för såväl BNP som arbetade timmar väntas ske 2026. Relativt hög ökning av timlöner är orsaken till att skatteunderlaget ökar i år. SKR bedömer att den nuvarande lågkonjunkturen kommer att bli mer ihållande på grund av det osäkra omvärldsläget.

Skatteunderlaget utvecklas svagt i år, men starkare kommande år

Arbetsmarknadsläget förblir svagt i år. Antalet arbetade timmar ökar svagt i år, men sett till helåren 2024 och 2025 går antalet arbetade timmar i princip sidledes. SKR bedömer att skatteunderlaget växer med 4,2 procent i år vilket är samma nivå som den historiska trenden. Nästa år kommer antalet arbetade timmar att öka starkare än i år, då det bedöms att arbetsmarknaden gradvis gynnas av konjunkturuppgången. Åren 2026–2028 beräknas skatteunderlaget förväntas följa den historiska genomsnittliga trenden.

Uppgången för skatteunderlaget i reala termer uppskattas högre än föregående år. Perioden 2025–2028 beräknas skatteunderlaget i reala termer öka med 2,2 procent per år i genomsnitt. En så stark ökning återställer dock inte den kraftiga urholkningen som skedde 2023–2024. Åren av hög inflation har gett en varaktig real försvagning av den kommunala skattebasen

Bättre förutsättningar för kommunernas ekonomi 2026 och 2027 gällande skatteintäkter

För 2026–2027 utgår beräkningarna från att kostnaderna ökar i takt med demografiska behov. Behovsökningar inom äldreomsorgen och gymnasieskolan balanseras av minskade behov i andra verksamheter. Nästkommande år antas den sammantagna årsökningen vara normal. För åren 2026 till 2027 beräknas resultatet vara stabilt under förutsättning att anpassning sker till minskade behov inom förskola och skola.

Källa: SKR ekonomirapporten maj 2025

Prognos mot driftbudget

Årets resultatprognos

För 2024 sjönk resultatet efter flera år av höga resultat orsakade av högre skatteintäkter och utjämningsbidrag samt lägre kostnader i verksamheten till följd av pandemin. Det låga resultatet för 2024 berodde på en svag ökning av skatteintäkterna samtidigt som kommunen påverkades av höga kostnadsökningar, främst pensionskostnader. Till 2025 förbättras resultatet trots befolkningsminskning. Orsaken är främst en lägre inflationstakt, som medför minskade pensionskostnader. Dessutom ökar bidraget i kostnadsutjämnningen till 2025 efter tillfälligt ha minskat till 2024.

Årets resultat beräknas till +14,2 mnkr, vilket är 0,9 mnkr lägre än budget. I resultatet ingår tomtförsäljning med 1,5 mnkr. Prognosen utgår från nämndernas rapporter med tillägg för poster på finansens. I prognosen är inräknat att det reserverade anslaget på förfogandeanlaget för vinterväghållning på 2 mnkr kommer tas i anspråk samt en reserv för extra kostnader vid övergång till annan IT-organisation. Kommer dessa medel inte användas kommer prognosen förbättras. Oron i omvärlden och dess påverkan på samhällsekonomiska utvecklingen kan påverka kommande skatteintäktsprognoser. Resultatet motsvarar 1,9 % av skatteintäkter och utjämningsbidrag.

Nämnderna prognostiserar en budgetavvikelse inklusive förfogandeanlaget på -0,4 mnkr. För skatteintäkter och utjämningsbidrag beräknas ett underskott med -0,6 mnkr. Inom finansförvaltningen beräknas ett underskott med -4 mnkr, avseende högre pensionskostnader än budgeterat. Viss del av detta finansieras genom nyttjande av överskottsfond som redovisas som finansiell intäkt. Lägre räntekostnader, högre ränteintäkter, utdelning från Kommuninvest och nyttjande av överskottsfond innebär en positiv budgetavvikelse på finansnettot med +4,1 mnkr.

Verksamhetens nettokostnader ökar med 0,8 % från 2024 inklusive anslag för löneökningar. Den låga ökningen beror på att pensionskostnaderna minskar med ca 20 mnkr från 2024 till följd av lägre inflation. Skatteintäkter och utjämningsbidrag ökar med 2,4 % från 2024. Den svaga ökningen av skatteintäkter och utjämningsbidrag beror främst på färre invånare än 2023. Avskrivningarna ökar med 9 % och avskrivningarnas andel av nettokostnaden ökar med 0,4 %.

Avvikelse mot budget, Mnkr	Prognos 1
Kommunfullmäktige	+0,1
Kommunstyrelsen	+3,0
- varav förfogande anslag	+0,5
- varav Ks Kommunstyrelsens förvaltning exkl. förfogande anslag	+1,2
- varav Ks Samhällsbyggnadsförvaltning ¹⁾	+1,3
- varav taxefinansierad verksamhet ²⁾	0,9
Byggnadsnämnden	0,0
Kultur- och utbildningsnämnd	0,0
Socialnämnden	-3,5
Nämndernas budgetavvikelse	-0,4
Övrig finansiering	-4,0
Skatt & bidrag	-0,6
Finansiella intäkter/kostnader	+4,1
Summa avvikelser mot budget	-0,9
Budgeterat resultat linjärt	+15,1
Prognos / årets resultat	+14,2

1) Tomtförsäljning ingår med 1,5 mnkr, varav 1,2 mnkr avser realisationsvinst och 0,3 mnkr försäljning av exploaterings tomter.

2) Taxefinansierad verksamhet avser VA, Renhållning och Fjärrvärme. Verksamheternas avvikelse ingår inte i prognosen

Nämnderna

Sammantaget prognostiserar nämnderna ett underskott på -0,4 mnkr, motsvarande en avvikelse på 0,0 % av nämndernas nettobudget. I bokslutet hade nämnderna ett underskott med -3,9 mnkr. Kommunstyrelseförvaltningen inkluderat förfogandeanlaget och byggnadsnämnden redovisade ett överskott medan socialnämnden och kultur- och utbildningsnämnden redovisade underskott. Nämndernas ramar minskades med 4,7 mnkr till 2025 samtidigt som det fanns riktade satsningar på 4,4 mnkr. Nämnderna har enligt prognosen, med undantag för socialnämnden klarat av att genomföra åtgärderna.

Nedan följer en kort sammanfattning av nämndernas prognoser. Nämndernas egna rapporter finns i separata handlingar. I dessa finns även ett avsnitt om åtgärder för att nå budget i balans.

För **Kommunfullmäktige** beräknas en avvikelse på +0,1 mnkr för lägre personalkostnader inom överförmyndarverksamheten.

För **Kommunstyrelsen totalt** prognostiseras en avvikelse med +3,0 mnkr, vilket till största del beror på försäljning av tomter och vakanta tjänster avseende kommunchef samt IT-chef.

Inom **Kommunstyrelsens förvaltning** prognostiseras ett överskott på +1,7 mnkr, **varav förfogandeanslaget** +0,5 mnkr. Av förfogandeanslaget på 8,2 mnkr finns beslut på 3,0 mnkr. Det finns ett antal poster som reserverats att finansieras från förfogande anslaget som till exempel Campus Dalsland, detaljplaner på totalt ca 1,8 mnkr. Därutöver finns reserverat 2,0 mnkr för vinterväghållning, vilket är inräknat i prognosen men det är osäkert om allt kommer behövas nyttjas. Ytterligare 0,9 mk beräknas tas i anspråk bland annat för tilläggsanslag för höjda fjärrvärmesatser. En bedömning är att 0,5 mnkr kvarstår när året är slut.

Inom **kommunstyrelsens förvaltning** är det främst lägre kostnader för vakanta tjänster för kommunchef och IT-chef som medför ett beräknat överskott på + 1,2 mnkr. Det finns en viss osäkerhet i prognosen gällande IT-verksamheten. I prognosen är inräknat ett uppskattat belopp för övergångskostnader avseende IT-samverkan.

För den **skattefinansierade verksamheten inom samhällsbyggnadsförvaltningen** beräknas ett överskott på +1,3 mnkr, vilket beror på tomtförsäljning. För gata-parkenheten beräknas ett mindre underskott på -0,5 mnkr medan offentlig renhållning och serviceenheten prognostiserar överskott med + 0,1mnkr respektive +0,4 mnkr.

Inom den **taxefinansierade verksamheten** prognostiserar renhållningsverksamheten ett överskott på + 0,4 mnkr till följd av högre intäkter för avfallshantering. VA-enheten beräknar ingen avvikelse medan fjärrvärmeverksamheten beräknar ett överskott på + 0,5 mnkr. Orsaken är att ytterligare taxehöjning medför högre intäkter samt att nytt avtal för upphandling av pellets indikerar lägre kostnader. För att kunna följa affärsverksamheternas resultat och att de över tid finansieras i enlighet med självkostnadsprincipen redovisas resultaten som en skuld eller fordran till respektive taxekollektiv. Både VA, renhållning och fjärrvärme har fordran på respektive kollektiv. Kommande investeringar inom VA-verksamheten och höjd snittränta innebär att taxorna kommer behövas höjas ytterligare kommande år.

Byggnadsnämnden beräknar ingen avvikelse mot budget.

Kultur- och utbildningsnämnden prognostiserar en budget i balans även om det finns en rad osäkerhetsfaktorer som bland annat gymnasieelevernas programval till hösten, kostnad för varslad personal, beslut om statsbidrag. Gällande skolskjutskostnaderna pågår en dialog med Västtrafik avseende de höga kostnader som fakturerats och det kan eventuellt bli aktuellt med en återbetalning från Västtrafik.

Nämnden hade i bokslutet ett underskott på -2,6 mnkr och har gjort anpassningar inför 2026. Nämndens ram för 2026 är i stort sett oförändrad förutom sedvanliga uppräknings, neddragning med -0,2 mnkr och tillskott för arbetskläder för förskolepersonal samt till stärkta skolbibliotek. Gällande volymförändringar minskar antalet barn och elever vilket medför lägre kostnader samtidigt ökar antal elever i gymnasieskolan vilket enligt beräkning inför budget medförde motsvarande kostnadsökning.

Nämnden fortsätter arbetet med omstruktureringar av verksamheten. I stort sett alla visstidsanställda kommer under året vara utfasade från förvaltningens verksamhet. Det minskade barnantalet i förskolan kräver en ökad flexibilitet gällande barngruppens sammanställning. Prognosen innebär att nämndens nettokostnader minskar med 1,2 % från 2024, exkluderat löneökningar. Antal barn och elever i förskolan och grundskolan minskar medan antalet elever i gymnasieskolan ökar.

Socialnämnden prognostiserar ett underskott på -3,5 mnkr. Det prognostiserade underskottet beror främst på ökade personalkostnader inom hemtjänsten -2,7 mnkr, köpt vård för barn och unga- 0,8 mnkr, samt LSS-placering – 0,9 mnkr. Förvaltningen har ej budgeterade bidrag som till viss del bidrar till att minska underskottet. Förvaltningen har sökt flera bidrag som ännu inte tagits beslut om och dessa är därför inte medräknade i prognosen. De statsbidrag som är utbetalda planeras användas i redan befintlig verksamhet i så stor utsträckning som möjligt. Den buffert som avsatts centralt är i prognosen intecknad.

Genomgående pågår ett fortsatt arbete med att anpassa schema och bemanning för kostnadseffektiviseringar. Hemtjänsten arbetar fortsatt med framtagen handlingsplan för att få ner personalkostnaderna. Nämnde arbetar aktivt med att anpassa verksamheten utifrån volymförändringar och nämnden har fattat beslut om att stänga Blåklintens LSS-boende utifrån minskade volymer. Antalet korttidsplatser har minskat innevarande år för att möta minskat inflöde. Som följd av minskade volymer kommer en enhetschef tas bort under hösten. Sedan tidigare finns beslut om stängning av PD-Lundgrensgatan. En ny organisation för vård och omsorg är att inrätta enhet för förebyggande insatser för äldre. Där ingår att starta upp ett seniormottag från hösten 2025 i syfte att stärka självständighet för den enskilde och hitta kostnadseffektiva alternativa lösningar som hjälpmedel eller digital teknik.

Utifrån underskott kommer ytterligare åtgärder tas fram.

Nämnden redovisade i bokslutet ett underskott på -3,0 mnkr orsakat av höga kostnader inom hemtjänsten samt kostnader för köpt vård. Nämnden fick minskad budget med 3,3 mnkr till 2025. Anledningen till detta var främst att nämnden har en hög nettokostnadsavvikelse inom äldreomsorgen. Prognosen innebär att nämndens nettokostnader minskar med 3 % från 2024, exkluderat löneökningar. Enligt befolkningsprognosen ökar antalet äldre över 80 år.

Övrig finansiering

Övriga poster inom finansien redovisar sammantaget ett underskott på -4 mnkr, där pensionskostnaderna står för större delen av avvikelsen. Det beror på högre kostnader för pensionsutbetalningar samt högre kostnader för pensionsförsäkringsavgifter. Överskottsfonden, överskott från tidigare inbetalda pensionsförsäkringspremier, kommer nyttjas med ca 1 mnkr för att finansiera ökade pensionsförsäkringsavgifter men redovisas som finansiell intäkt.

Skatter och bidrag

Skatteintäkternas utveckling är beroende av skatteunderlagets utveckling i riket (antal arbetade timmar) och antal invånare i

kommunen. Trots att antal invånare per 1 november blev 20 färre än budgeterat (-1,6 mnkr) och att SKR prognostiserar en sämre konjunkturutveckling än vad de tidigare beräknat som minskar antalet arbetade timmar blir underskottet för skatteintäkter och utjämningsbidrag bara -0,6 mnkr. Högre preliminär slutavräkning för 2024 (+ 1 mnkr) och bättre utfall i LSS-utjämningen (+ 1 mnkr) bidrar till att minska underskottet.

Finansnetto

För finansnettot, ränteintäkter och räntekostnader, beräknas totalt ett överskott på +4,1 mnkr. Avvikelseerna beror på lägre upplåning vilket medför lägre räntekostnader med +2,3 mnkr, högre ränteintäkter + 0,3 mnkr, samt högre utdelning från Kommuninvest + 0,5 mnkr än budgeterat. Uttag ur överskottsfonden för att finansiera pensionsförsäkringsavgifter redovisas som en finansiell intäkt med +1 mnkr.

Överskottsfonden uppgår till 4,4 mnkr och kan bara nyttjas för nya premier d.v.s. löpande försäkringspremier eller att lösa in tidigare utfäst pensionsförmån (ansvarsförbindelsen). Resterande del av överskottsfond som inte nyttjas till pensionsförsäkringsavgifter (ca 3 mnkr) används till inlösen av pensionsskuld från ansvarsförbindelsen, vilket minskar kommande års pensionsutbetalningar.

Låneskuld

Årets investeringar beräknas finansieras av årets resultat och avskrivning och minskad likviditet. Likviditeten är fortsatt god. Det finns dock ett antal projekt som kommer föras över till snästa år inom framförallt taxeverksamheten vilket kommer medföra nyupplåning.

Prognosen bygger på att investeringarna genomförs enligt prognos.

Investeringsprognos

Investeringarna beräknas uppgå till 64 mnkr, vilket är 104 mnkr lägre än budget. Det är framför allt fem större projekt som står för den större delen av ej genomförda investeringar (82 mnkr). För två av dessa projekt väntar kommunen på tillstånd. Två projekt avser VA projekt enligt § 6 område enligt VA-lagen, där ett av projektet är ute på samråd och för det andra projektet pågår en utredning.

Större investeringar under året är:

- Rådavallen allvädarsbanor 4 mnkr
- Om- och nybyggnad förråd 3 mnkr
- Upprustning Skållerudshemmet 3 mnkr
- Holdermaskin 2 mnkr
- Sanering ovidkommande vatten 12 mnkr

Större avvikelser mot budget är:

Skattefinansierad verksamhet + 23 mnkr

- Offentlig mark Sunnanå 10 mnkr
- Centrum ändring gator 2 mnkr
- Brandskyddsåtgärder Skållerudshemmet 2 mnkr
- Sunnanå hamn och toaletter 1 mnkr

Affärsverksamhet: + 81 mnkr

- Mer VA Vita Sannar intagningsledning 16 mnkr
- Köpmannebro 33 mnkr
- Sanering ovidkommande vatten 8 mnkr
- Östra Järn 15 mnkr

För projektet "Offentlig mark Sunnanå" har exploatören senarelagt sina byggplaner och kommunen väntar fortfarande på tillstånd från Länsstyrelsen.

Arbetet med "Centrum ändring gator" har inte fått startbesked ännu och även om startbesked erhålls under hösten kommer troligen inte arbetet kunna startas under året.

Projektet "Intagningsledningar Vita Sannar" avvaktar tillstånd för vattenverksamhet. Underlag är inskickade till Mark och Miljödomstolen april 2024. Prognos när beslut kommer från Mark- och miljödomstolen kan ej redovisas nu. Parallellt kommer upphandlingsförfrågan att skickas ut.

"Köpmannebroprojektet" är ett § 6 område enligt VA-lagen. Utredning pågår om vilken lösning som kan bli aktuell och den kommer presenteras för förtroendevalda när den är klar. Förslag är att projektet senareläggs till 2031 och till ett lägre belopp.

Av årets budget för "Sanering ovidkommande vatten" kommer inte allt hinnas genomföras i år. Projektering och utredning pågår.

Projektet "Östra Järn" är ren del av den nya Vattentjänstplanen som nu är ute på samråd. Uppstart av projekt efter godkänd vattentjänstplan och beslutade nya verksamhetsområden.

Finansiering investeringar

Årets investeringar beräknas finansieras av årets resultat och avskrivningar samt minskad likviditet.

Avstämning av mål för god ekonomisk hushållning – finansiella mål

Kommunallagen ställer krav på att kommuner ska ha god ekonomisk hushållning och ha en ekonomi i balans. Kommunen ska i enlighet med detta ange både finansiella mål och mål för verksamheten för att god ekonomisk hushållning ska uppnås.

Kommunfullmäktige har för 2025 beslutat om tre finansiella mål och sex mål för verksamheten. Nämnderna tar fram mål utifrån fullmäktiges mål. Dessa följs upp via nyckeltal. Det är nämndernas mål, kopplat till fullmäktigemålen, som ligger till grund för bedömning av fullmäktiges måloppfyllelse.

God ekonomisk hushållning i Melleruds kommun innebär att de finansiella målen uppnås och majoriteten av fullmäktiges mål för verksamheten uppnås eller delvis uppnås. Uppföljning av kommunfullmäktiges mål sker i delårsbokslut och bokslut.

Prognosen visar att två av tre finansiella mål bedöms uppnås. Resultatmålet uppnår nästan målvärdet. Investeringsmålet uppnår målet i år men målet gäller för mandatperioden. Soliditeten ökar sedan bokslutet och det beror på att ansvarsförbindelsen inte längre ökar utan amorteras ned genom pensionsutbetalningar. För att inte försämra kommunens långsiktiga finansiella styrka är det viktigt att ha en balans mellan resultat och investeringar i den skattefinansierade verksamheten.

Finansiella mål

	Finansiella mål	
	Budget 2025	Prognos 2025
Soliditeten inkl. ansvarsförbindelsen ska vara oförändrad eller öka		
Soliditet inklusive ansvarsförbindelse,	25,7%	26,6%
Mål= ska vara oförändrad eller öka med utgångsvärde 22 % (Budget 2023)	>22 %	>22%
Investeringarna för den skattefinansierade delen ska under perioden finansieras med egna medel		
Självfinansieringsgrad*	182 %	108,9 %
Mål= självfinansieringsgrad >100%	>100 %	>100%
Budget 2025 exklusive överföringsbudget		
Resultatet ska minst uppgå till 2% av intäkter från skatter och utjämningsbidrag		
Resultat	2,0 %	1,9 %
Mål	2,0%	2,0%

*Resultatet ska tillsammans med avskrivningar och försäljning av anläggningstillgångar inom skattefinansierad verksamhet finansiera investeringarna i skattefinansierad verksamhet.

Personalredovisning

Nedan följer en uppföljning för de av kommunfullmäktige beslutade arbetsmiljömål (KF § 258, 2021).

Melleruds kommun har kompetenta medarbetare och ledare och en God arbetsmiljö som kännetecknas av transparens, delaktighet, gott bemötande, en hållbar arbetssituation samt möjligheter till kompetens- och karriärsutveckling.

Målet följs upp dels genom att följa sjukfrånvaron, dels genom medarbetarskapsindex från medarbetarenkäten. Medarbetarskapsindex följs endast upp i bokslutet. Nämnderna kan ha ytterligare mått kopplade till målet.

Nedan följer en uppföljning av sjukfrånvaron för årets första månader.

	2024	2025
Sjukfrånvaro % 1)	8,27	7,75
Sjuklönekostnad tkr 2)	2 723	2 506

1) Avser perioden 2025-01-01—2025-03-31, 2024-01-01 –2024-03-31

2) Kostnader för sjuklön är hämtat ur ekonomisystemet (exkl. PO)

Första kvartalet är generellt en utmanande period att hålla nere siffrorna på, då den omfattar månader som oftast är drabbade av envisa influensor, magsjukor och förkylningar. Detta påverkar lätt utfallet i negativ riktning gällande såväl sjukfrånvaron som kostnaderna för det. Under första kvartalet 2024 hade kommunen en ökning i sjukfrånvarostatistiken i jämförelse med 2023 på 1,86 procentenheter. Utifrån det går det att se en mer positiv trend för samma period 2025, där siffrorna för den totala sjukfrånvaron nu gått ner med 0,52 procentenheter från 2024. Målsättning om att ha en sjukfrånvaro under 5% är ännu inte nådd, men årets resultat visar på en förändring i rätt riktning, vilket även speglas något i sjuklönekostnaderna.

Avslutning

Resultatet har förbättrats från 2024

Kommunens resultat förbättras till 2025 trots befolkningsminskning, vilket till stor del beror på lägre pensionskostnader. Resultatet på 1,9 % av skatteintäkter och utjämningsbidrag är något lägre än kommunfullmäktiges målnivå på 2 %. Investeringarna inom den skattefinansierade delen kan finansieras med egna medel (ränta och avskrivning). En god likviditet medför att även investeringar i den taxefinansierade verksamheten kan genomföras utan nyupplåning. För att inte försämra kommunens långsiktiga finansiella styrka är det viktigt att ha en balans mellan resultat och investeringar i den skattefinansierade verksamheten. Soliditeten ökar sedan bokslutet och det beror på att ansvarsförbindelsen inte längre ökar utan amorteras ned genom pensionsutbetalningar.

Färre invånare medför lägre skatteintäkter kommande år

Även om konjunkturuppgången blir starkare nästa år innebär färre invånare lägre skatteintäkter. Precis som i många andra kommuner i riket fortsätter befolkningen i Mellerud att minska. De kommande åren indikerar befolkningsprognosen en minskning av antalet invånare med ca 100 personer. Det innebär lägre skatteintäkter med ca -7,5 mkr. Kostnaderna måste anpassas i motsvarande grad för att ha balans mellan intäkter och kostnader. För 2026 budgeteras ett resultat i enlighet med kommunfullmäktiges mål, under förutsättning att föreslagna åtgärder beslutas. Resultaten försvagas 2027 och 2028, då kostnaderna ökar mer än intäkterna. Orsaken är ett minskat invånarantal. Om kommunens förutsättningar inte förbättras eller kommunen inte får ökade bidrag måste arbete med åtgärder eller anpassningar fortsätta. Resultatnivån måste över tid finansiera investeringarna. En ökad upplåning innebär ökade finansiella kostnader och mindre medel till verksamheten och försvagar kommunens finansiella handlingsutrymme.

Uppföljning av finanspolicyn

Kommunens finanspolicy reviderades av kommunfullmäktige 2025-04-09. I policyn finns riktlinjer och regler kring finansverksamheten för kommunen och kommunkoncernen. Strategin är att öka andelen fasträntelån och minska volymen av räntesäkring med swapar. All finansiell verksamhet är förenad med risker. Exponeringen är främst för ränterisk, finansieringsrisk samt kredit- och likviditetsrisk.

Enligt finanspolicyn ska uppföljning av finanspolicyn ske vid ordinarie rapporteringstillfällen enligt kommunens styr- och ledningssystem.

Kommunen ska ha tillgängliga **likvida medel** som motsvarar en betalningsberedskap om minst 30 betalningsdagar. Likvida medel uppgick 2025-04-30 till 57 nkr, varav AB Melleruds bostäder del av koncernkontot uppgick till 10 mnkr.

Enligt finanspolicyn ska kommunfullmäktige varje år ta beslut om ramar för nyupplåning och omsättning av lån för det kommande budgetåret. Koncernens externa upplåning sker via Kommuninvest som är ett godkänt kreditföretag. **Koncernens låneskuld** hos Kommuninvest uppgick till 517 mnkr (517) mnkr, varav kommunen 366 mnkr (366) mnkr. Till detta ska läggas kommunens skuld för pensioner på 186 mnkr.

Ränteswapar är det enda tillåtna derivatet enligt finanspolicyn. Koncernen har **swapavtal** om 280 mnkr, varav kommunen 170 mnkr. Strategin är att öka andelen fasträntelån och minska volymen av räntesäkring med swapar. Kommunens motpart är Nordea och AB Melleruds bostäders motpart är Swedbank.

För att begränsa **ränterisken** ska räntebindningstiderna spridas jämnt över tid. Tillåten genomsnittlig räntebindning ska ligga inom ett intervall om 1,5 och 4 år. Per april var den genomsnittliga räntebindningen för koncernen 2,91 år och för kommunen 3,04 år. Högsta andelen ränteförfall inom 12 månader får uppgå till maximalt 40 procent. Per april förfaller 13 % för koncernen och för kommunen 9 % inom 1 år.

Risken för att inte kunna låna upp kapital till investeringar och omsätta gamla lån begränsas genom att befintliga låns förfall sprids ut över tid (**finansieringsrisk**). Tillåten genomsnittlig kapitalbindning ska ligga inom ett intervall om 1,0 och 4 år. Den genomsnittliga kapitalbindningstiden per april är 1,47 år för koncernen och för kommunen 1,42 år. Högsta andelen kapitalförfall inom 12 månader får uppgå till maximalt högst 50 %. Per april förfaller för koncernen 41 % inom 0–1 år och för kommunen 42 %.

Den **genomsnittliga räntan** har ökat något för koncernen från bokslutet till 2,04 % (1,99 %) och men är oförändrad för kommunen 2,19 % (2,19 %).

Ingen **inlåning eller placering** har skett under året.

Borgensåtaganden innebär en risk för kommunen. Nedan redovisas kommunens borgensåtagande per april:

Borgensåtagande kommunala bola och stiftelser	MNKR
Melleruds Bostäder AB	190,0
Nätaktiebolaget Biogas Brålanda	0,7
Stiftelsen Dal Västra Värmlands Järnväg	1,5
Övriga förpliktelser	
Vita Sandars camping	4,8
Summa	197,0

Enligt finanspolicyn får **långfristig utlåning** ske endast efter kommunfullmäktiges beslut. Kommunfullmäktige har beviljat ett lån till Stiftelsen för Dalslands museum och konsthall på 3 712 tkr. Som säkerhet har kommunen företagsinteckning och inteckningar i fastighet på totalt 3 778 tkr. Lånet amorteras med 75 tkr per år. Stiftelsen betalar marknadsmässig ränta till kommunen för lånet

Finansiella rapporter

Resultaträkning

Belopp i Mnkr	Bokslut 2024	Budget 2025	Utfall April 2025	Prognos 2025	Avvikelse 2025
Verksamhetens intäkter	205,7	232,2	74,5	234,6	2,3
Verksamhetens kostnader	-908,9	-933,4	-298,9	-940,1	-6,7
Avskrivningar	-36,6	-39,8	-12,6	-39,8	0,0
Verksamhetens nettokostnader	-739,8	-741,0	-237,0	-745,4	-4,4
Skatteintäkter	443,3	462,2	154,5	461,4	-0,8
Generella statsbidrag och utjämning	303,7	303,4	101,2	303,6	0,2
Verksamhetens resultat	7,2	24,6	18,7	19,6	-5,0
Finansiella intäkter	4,2	1,4	1,3	3,2	1,8
Finansiella kostnader	-10	-10,9	-2,8	-8,6	2,3
Resultat efter finansiella poster	1,4	15,1	17,2	14,2	-0,9
Årets resultat	1,4	15,1	17,2	14,2	-0,9

I resultatet ingår realisationsvinster och försäljning av exploateringsomter med 1,5 mnkr.

Driftredovisning

Belopp i mnkr	Bokslut 2024	Budget 2025	Prognos 2025	Avvikelse 2025
Nämnd				
Kommunfullmäktige	3,3	3,5	3,4	0,1
Kommunstyrelsen	106,7	110,0	107,0	3,0
- Kommunstyrelseförvaltningen	67,6	75,7	74,0	1,7
- Samhällsbyggnadsförvaltning ³⁾	39,1	34,3	33,0	1,3
- Samhällsbyggnadsförvaltning (affärsverksamhet) ¹⁾	0,0	0,0	0,5	0,5
varav renhållningsverksamhet	0,0	0,0	0,4	0,4
varav VA-verksamhet	0,0	0,0	0,0	0,0
varav Fjärrvärmeverksamhet	0,0	0,0	0,0	0,0
Byggnadsnämnden	-0,6	2,8	2,8	0,0
Kultur- och utbildningsnämnden	276,8	272,2	272,2	0,0
Socialnämnden	345,6	333,3	336,8	-3,5
Summa nämnder	732,0	721,8	722,2	-0,4
Finansförvaltning²⁾	7,8	19,2	23,2	-4,0
Verksamhetens nettokostnader	739,8	741,0	745,4	-4,4
Interna poster	0,0			
Avskrivningar	-36,6	-39,8	39,8	
Resultaträkningens intäkter och kostnader	703,2	701,2	705,6	-4,4

1) Affärsverksamheten ingår inte i resultatet.

2) Avser pensioner, arbetsgivaravgifter, internränta, avtalsförsäkringar, anslag för löneökning 2025

3) Försäljning av tomter ingår med 1,5 mnkr.

Investeringsredovisning

Belopp i mnkr	Prognos 2025	Budget 2025	Avvikelse 2025
Nämnd			
Kommunfullmäktige	0,0	0,0	0,0
Kommunstyrelsen	60,8	164,7	103,9
Skattefinansierad verksamhet	39,9	62,4	22,5
<i>varav kommunstyrelseförvaltningen</i>	3,6	5,7	2,1
<i>varav administrativa förvaltningen</i>	0,0	1,1	1,1
<i>varav fastighetsverksamhet</i>	21,9	27,1	5,2
<i>varav gata och parkverksamhet</i>	13,4	27,5	14,1
<i>varav offentlig renhållning</i>	0,0	0,0	0,0
<i>varav serviceenheten</i>	1,0	1,0	0,0
Affärsdrivande verksamhet	20,9	102,3	81,4
<i>varav renhållningsverksamhet</i>	0,8	3,0	2,2
<i>varav VA-verksamhet</i>	20,0	99,2	79,2
<i>varav Fjärrvärmeverksamhet</i>	0,1	0,1	0,0
Byggnadsnämnden	1,0	1,2	0,2
Kultur- och utbildningsnämnden	1,5	1,5	0,0
Socialnämnden	0,8	0,8	0,0
Summa nämnder	64,1	168,2	104,1
-Varav skattefinansierat	43,2	65,9	22,7
-Varav taxefinansierat	20,9	102,3	81,4

